

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной и  
методической работе

/Шубаева В.Г./

« 17 » июня 20 19 г.

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В БАНКЕ**

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) программы	Банки и управление активами
Уровень образования	высшего магистратура
Форма обучения	заочная

Составитель(и):

 доцент кафедры БФРиС

к.э.н., доцент Гудовская Л.В.

Санкт-Петербург  
2019

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП.....	6
3.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	6
4.	ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
5.	СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ .....	8
6.	ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА .....	13
7.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ .....	14
8.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	19
9.	РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	21
9.1.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	21
9.2.	Материально-техническое обеспечение учебного процесса .....	22
10.	ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ .....	23
11.	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	23

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины** – получение фундаментальных и практических знаний в области организации внутреннего контроля и аудита в банке.

### **Задачи:**

- сформировать общие представления о системе внутреннего контроля в современном банке;
- в обобщенном виде представить основное содержание деятельности в сфере внутреннего контроля и аудита в банке;
- раскрыть сущность риск-ориентированного подхода к организации внутреннего аудита в банке;
- сформировать навыки планирования процедур внутреннего контроля и аудита в банке на основе риск-ориентированного подхода.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.02.02 "Внутренний контроль и аудит в банке" относится к вариативной части Блока 1 РУП ОПОП, является обязательной для освоения обучающимся после выбора обучающимся направленности (профиля) программы.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код и наименование компетенции выпускника	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4)	<b>ПК-4</b>	<b>Знать:</b> содержание и виды рисков, присущих деятельности различных участников финансового рынка, формы и методы регулятивного контроля над деятельностью участников, процедуры контроля рисков 3 (ПК-4); <b>Уметь:</b> анализировать характер влияния финансово-экономических рисков на показатели деятельности финансовых посредников, идентифицировать и измерять величину финансовых рисков, прогнозировать динамику основных показателей деятельности финансовых компаний У (ПК-4); <b>Владеть:</b> навыками анализа и оценки рисков, присущих деятельности финансовых посредников и расчета финансово-экономических показателей их деятельности, алгоритмами применения методов инвестиционного анализа при управлении активами институциональных инвесторов на финансовых рынках В (ПК-4).

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.

Форма промежуточной аттестации: зачет- 3 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины (заочная форма обучения)

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Тема 1. Внутренний контроль и внутренний аудит в системы корпоративного управления компаний разного типа. Особенности организации внутреннего контроля и аудита в банковской сфере	2	3	-	30
Тема 2. Концепция трех линий защиты как актуальная модель построения системы внутреннего контроля	2	3	-	30
Тема 3. Эволюция риск-ориентированного подхода к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита		3	-	38
Тема 4. Риски как объект внутреннего контроля и внутреннего аудита в компаниях разного типа		3	-	30
<b>Всего по дисциплине:</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>128</b>

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

**Тема 1. «Внутренний контроль и внутренний аудит в системы корпоративного управления компаний разного типа. Особенности организации внутреннего контроля и аудита в банковской сфере»**

Общая характеристика корпоративного управления. Факторы, оказывающие влияние на модель корпоративного управления. Этапы построения корпоративного управления. Место и роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в системе корпоративного управления. Комплаенс-контроль и комплаенс-офицеры. Требования ведущих мировых бирж и регуляторов к системе комплаенс-контроля. Логика построения системы внутреннего контроля в рамках корпоративного управления в банке.

**Тема 2. «Концепция трех линий защиты как актуальная модель построения системы внутреннего контроля».**

Понятие модели трех линий защиты. Особенности деятельности подразделений внутреннего контроля, внутреннего аудита, риск-менеджмента. Конфликт риск-ориентированности и клиенто-ориентированности в банковской сфере.

**Тема 3 «Эволюция риск-ориентированного подхода к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита».**

Экспансия знаний и опыта с внутристранового и отраслевого уровня на межотраслевой и международный уровни. Глобальная ориентация международного бизнес-сообщества на риск-менеджмент. Концептуальные импульсы интеграции России в международное бизнес-сообщество по направлениям внутренний контроль, внутренний аудит, риск-менеджмент. Современные тенденции корпоративного управления в разрезе внутренний контроль и внутренний аудит.

#### **Тема 4. «Риски как объект внутреннего контроля и внутреннего аудита в компаниях разного типа»**

Основные виды рисков. Базовые различия в подходах к рискам внутреннего контроля и внутреннего аудита. Основные аудиторские процедуры. Взаимодействие внутреннего аудита и внешнего аудита. Требования ЦБ РФ к организации системы внутреннего контроля коммерческих банков в разрезе риск-ориентированности.

### **6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА**

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия
1	2	3
1	Тема 1. Корпоративное управление банка: общее содержание, значение Совета директоров, взаимодействие СВК и СВА с другими элементами системы внутреннего контроля	Семинарское занятие: дискуссия, обсуждение
2	Тема 2. Современная модель организации системы внутреннего контроля банка	Практическое занятие: разбор кейсов
3	Тема 3. Пути развития внутреннего аудита и контроля в банке. Актуальные проблемы	Практическое занятие: разбор кейсов, решение задач
4	Тема 4. Аудиторские процедуры проверки основных видов рисков	Семинарское занятие: дискуссия, обсуждение

### **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

#### **7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины**

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным

литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

## 7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ тем ы	Вид самостоятельной работы
1	2
1	<b>Групповая работа:</b> Роль грамотного корпоративного управления для деятельности компаний разного типа. Требования регуляторов и разнообразных структур к корпоративному управлению публичных компаний. Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в системе корпоративного управления. Основные проблемы реализации эффективных систем внутреннего контроля.
2	<b>Групповая работа:</b> Рассмотрение примеров организации системы внутреннего контроля компаний разных типов Рассмотрение практического примера организации модели трех линий защиты. <b>Индивидуальное самостоятельное задание</b> - изучение следующих вопросов с оформлением тезисов в письменной форме: Анализ аудиторского заключения и отчетности в формате РСБУ (МСФО) конкретного банка. Выводы в части общей характеристики банка, его систему управления, структуры активов и пассивов, системы управления рисками.
3	<b>Групповая работа:</b> Обсуждение основных тенденций профессии внутреннего аудитора. <b>Индивидуальное самостоятельное задание</b> - история становления аудиторских фирм «большой четверки». Современные ситуации
4	<b>Групповая работа:</b> Проблемы и особенности идентификации нефинансовых рисков со стороны внутренних контролеров и внутренних аудиторов. <b>Индивидуальное самостоятельное задание</b> - Внутренний контроль и внутренний аудит информационных рисков: основные подходы.
1,2,3, 4	Подготовка к занятиям семинарского типа
1,2,3, 4	Подготовка к зачету

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

Для обучающихся заочной формы обучения разработаны методические рекомендации по выполнению контрольных работ. Методические рекомендации включают в себя все виды самостоятельной работы, предусмотренные для успешного освоения дисциплины.

## 8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Внутренний контроль и аудит в банке» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения: обсуждение актуальных вопросов организации внутреннего контроля и аудита в банке. Дискуссия на тему:

Основные проблемы реализации эффективных систем внутреннего контроля.

- Анализ конкретных ситуаций, Кейсы по дисциплине:

- Организация внутреннего аудита кредитного риска: планирование, основные процедуры, подходы к идентификации риска.
- Организация внутреннего аудита операционного риска: планирование, основные процедуры, специфика идентификации риска.
- Организация внутреннего контроля и внутреннего аудита валютного риска.
- Внутренний и внешний аудит системы внутреннего контроля.
- Дайте сравнительную характеристику внутреннего контроля и внутреннего аудита на примере коммерческого банка.
- Классифицируйте основных участников корпоративного управления компании.
- Особенности внутреннего контроля и внутреннего аудита риска потери деловой репутации на примере коммерческого банка.

## 9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Банковское дело : учебник / [Н.П. Радковская и др.] ; под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской .— Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2018 .— 236 с. — Сведения доступны также по Интернету: <a href="http://орас.unescop.ru">орас.unescop.ru</a>	основная	103	<a href="http://орас.unescop.ru">ЭБ ОРАС.UNESC ON.RU</a>
Банки и финансовые рынки XXI века- потенциал развития : [монография] / [Е.С.Авдеев и др.] ; под ред. Ю.И.Новикова, Н.П.Радковской .— Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2016 .— 299 с. — Сведения доступны также по Интернету .	основная	5	<a href="http://орас.unescop.ru">ЭБ ОРАС.UNESC ON.RU</a>
Экономический анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник / Н. В. Войтоловский [и др.]; под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — М. : Издательство Юрайт,	дополнительная	—	<a href="http://эбс.юрайт">ЭБС Юрайт</a>

2019. — 291 с.			
Экономический анализ в 2 ч. часть 2. : учебник / Н. В. Войтоловский [и др.]; под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 302 с.	дополнительная	—	<a href="#">ЭБС Юрайт</a>
Аудит : учебник / [Г.С.Клычова и др.] ; под ред. Ж.Г.Леонтьевой . — Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2017. — 332 с. — Сведения доступны также по Интернету: <a href="http://opac.unecp.ru">opac.unecp.ru</a>	дополнительная	95	<a href="#">ЭБ</a> <a href="#">ОРАС.UNEC</a> <a href="#">ON.RU</a>

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – <a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – <a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – <a href="http://www.cyberleninka.ru">www.cyberleninka.ru</a>
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a>
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – <a href="http://www.oecd-ilibrary.org">www.oecd-ilibrary.org</a>

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a> )
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a> )
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или <a href="http://www.kodeks.ru">www.kodeks.ru</a> )
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - <a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – <a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a>
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – <a href="http://www.znanium.com">www.znanium.com</a>
7	Электронная библиотека СПбГЭУ– <a href="http://opac.unecp.ru">opac.unecp.ru</a>

## 9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. В помещениях имеется мультимедийное оборудование, экран, персональный компьютер.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)



## **10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

## **11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины.